



UNIVERSIDAD  
PRIVADA  
DEL NORTE

# **FACULTAD DE NEGOCIOS**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“PLANIFICACIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR Y SU IMPACTO EN LOS GASTOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA BELLCORP REPRESENTACIONES S.A.C, TRUJILLO 2017”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

**Autor:**

Bachiller Lluvixza Liz Acevedo Villavicencio

**Asesor:**

Mg. CPC Pamela Maidolly Torres Moya

Trujillo - Perú

2019

## ÍNDICE DE CONTENIDO

### Contenido

<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS.....</b>	<b>3</b>
<b>DEDICATORIA.....</b>	<b>4</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>5</b>
<b>ÍNDICE DE CONTENIDO .....</b>	<b>6</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS.....</b>	<b>8</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>9</b>
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>10</b>
1.1. Realidad problemática .....	10
1.2. Formulación del problema .....	23
1.3. Objetivos .....	23
1.4. Hipótesis .....	24
<b>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....</b>	<b>25</b>
2.1. Tipo de investigación .....	25
2.2. Población y muestra .....	25
2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos .....	26
2.4. Procedimiento .....	28
<b>CAPÍTULO III. RESULTADOS.....</b>	<b>30</b>
3.1. Generalidades .....	30
3.2. Establecimiento de la formalización de las políticas de cuentas por pagar. ....	34
3.2.2. Efecto de la aplicación de las políticas de cuentas por pagar en la gestión financiera. ....	40
3.3. Identificación y análisis el ciclo de conversión de efectivo para establecer el tiempo en función al cumplimiento de las cuentas por pagar. ....	44
3.4. Elaboración de la programación de pagos.....	52
3.5. Implementación de un flujo de caja mensual proyectado para la empresa Bellcorp Representaciones S.A.C. 60	
<b>CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....</b>	<b>66</b>
4.1 Discusión .....	66
4.2 Conclusiones .....	67
<b>ANEXOS.....</b>	<b>72</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Relación de principiantes clientes .....	33
Tabla 2: Relación de principiantes proveedores .....	34
Tabla 3: Problemas y causas de las cuentas por pagar.....	35
Tabla 4: Cumplimiento de funciones y políticas .....	42
Tabla 5: Comparativo de comprobantes de pago vencidas del año 2017 .....	43
Tabla 6: Estado de resultado por función .....	47
Tabla 7: Estado de situación financiera .....	48
Tabla 8: Estado de situación por función .....	50
Tabla 9: Estado de resultado financiera .....	51
Tabla 10: Resumen de egresos.....	55
Tabla 11: Resumen de programación de pagos .....	56
Tabla 12: Detalle pago proveedores mes julio.....	57
Tabla 13: Detalle pago proveedores mes agosto.....	57
Tabla 14: Detalle pago proveedores mes setiembre .....	57
Tabla 15: Detalle pago proveedores mes octubre .....	58
Tabla 16: Detalle pago proveedores mes noviembre.....	58
Tabla 17: Detalle pago proveedores mes diciembre .....	59
Tabla 18: Detalle de egresos de julio a diciembre del año 2017 .....	61
Tabla 19: Flujo de caja proyectado mensual - Período 2017 .....	62
Tabla 20: Distribución de financiamiento primer semestre 2017-cuentas por pagar .....	63
Tabla 21: Distribución de financiamiento segundo semestre 2017-cuentas por pagar.....	64
Tabla 22: Comparativo del estado de resultados año 2017.....	65
Tabla 23: Resumen de gastos financieros año 2017 .....	64

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1: Mapa de ubicación de la empresa.....	32
Figura N° 2: Flujograma programación de cuentas por pagar .....	54

## RESUMEN

Actualmente las empresas comerciales recurren a diversos medios de cancelación de sus obligaciones, como financiamiento electrónico de compras (FEC), pagares, capital de trabajo, sobregiros bancarios, préstamos, entre otros. Algunos de estos generan intereses que representan un gasto financiero significativo para las empresas.

Al encontrar esta problemática se logró desarrollar la presente investigación teniendo como objetivo determinar el impacto de la planificación de las cuentas por pagar en los gastos financieros en la empresa Bellcorp Representaciones S.A.C Trujillo, 2017. Los procesos de cuentas por pagar realizadas en la empresa fueron analizadas a fin de identificar los inconvenientes, a través de la aplicación de entrevista, ficha de revisión documentaria y guía de observación.

Al realizar la investigación, se determinó que el impacto de la planificación de las cuentas por pagar en los gastos financieros en la empresa Bellcorp Representaciones S.A.C., Trujillo, 2017, ha representado una disminución de los gastos financieros, debido a la formalización de políticas que uniformizan los procesos ,la programación de pagos que evitan la cancelación de las cuentas por pagar después de la fecha de vencimiento e identificación y análisis de nivel de pago a proveedores en función a las cuentas por pagar.

**Palabras clave:** planificación, gestión, impacto, y disminución.

## **NOTA DE ACCESO**

**No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales.**

## REFERENCIAS

- Araiza, V. (2005). *Administración de las cuentas por pagar*. IMEF Ejecutivos de Finanzas. Número, (13), p. 2.
- Armijo, L. (2016). *Influencia del control interno en el departamento de créditos y cobranzas de la empresa Chemical Mining S.A. Lima – 2015* (tesis de grado). Universidad Católica Los Ángeles Chimbote, Perú.
- CEPE/ONU. (2012). *Guía de implementación de la facilitación del comercio*. Recuperado de <http://tfig.itcilo.org/SP/contents/payables-and-receivables.htm>
- Enciclopedia de Negocios para Empresas* [versión electrónica]. SHOFITY Inc. <https://es.shopify.com/enciclopedia/cuentas-por-pagar>
- Fabela, G. (2013). Administración de cuentas por pagar. [Mensaje de un blog]. Recuperado de <http://fernandafavela.blogspot.pe/>
- Flores, J. (2013). *Flujo de caja*. Breña: Editorial Pacifico.
- Flores, J. (2017). *Finanzas aplicadas a la gestión empresarial*. Lima: Santo Domingo
- Flores, J. (2010). *Flujo de caja y el estado del flujo de efectivo*. Lima, Perú: Entrelineas.
- Garrido, S. (2008) *Auditoria de cuentas y documentos por pagar*. Venezuela. En Blog auditsonmer. Recuperado de <http://auditsonmer.blogspot.pe/2008/12/auditoria-de-cuentas-y-documentospor.html>
- Gitman,L., & Zutter,C.(2012).*Principios de Administración Operativo y Financiero* (10.ma ed.). México: Pearson Education.

- Guajardo, G. (2008). *Contabilidad financiera* (quinta edición). Ciudad de México, México:  
Interamericana editores.
- Herrera, P (2013). *Factores que influyen en el mejoramiento de los procesos y controles en el  
área de créditos y cobranzas de la empresa Linde Gas Perú S.A. – sucursal Trujillo  
año 2013* (tesis de grado). Universidad Nacional de Trujillo, Perú.
- Herrera, R. (2011). *Análisis de reducción de costos financieros de una comercializadora de  
motocicletas mediante el uso de zonas francas* (tesis de maestría). Universidad de San  
Carlos de Guatemala, Guatemala.
- Ortiz, H. (2017). *Finanzas Básicas para no Financieros* (segunda edición). Ciudad de México,  
México :Cengage Learnig.
- Santiago, A. (2013). *Análisis de las cuentas por pagar de la empresa instalaciones y  
montajes Instamonta, C.A* (Tesis de grado). Universidad Nacional Experimental de  
Guayana, Guayana, Venezuela.
- Van J. & ,Wachowicz J.(2002) *Fundamentos de administración financiera* . México  
:Editorial Pearson Education.
- Villamizar, M. (2011). *Optimización del proceso de cuentas por pagar de la empresa  
administradora Servilar, C.A* (tesis de grado). Universidad Simón Bolívar, Venezuela.
- Vilca, E. (2012). *El proyecto de investigación científica*. Trujillo: Editorial Universitaria  
Universidad Nacional de Trujillo.
- Zapata, R. (s.f). Administra tus cuentas por pagar. *Entrepreneur*. p, 21.